

## 主笔记

认真的人生你值得拥有

□文 崔烨

3月11日傍晚开始，96架波音737MAX8飞机全部“趴”在我国东南西北各个机场，等待发落。波音737是世界上卖得最好的商用飞机，也是世界上最先售出10000架的客机。能卖出一万架，固然是一份荣耀；但能卖出一万架，也说明设计生产时间已经很长了——两起极为相似的坠机事故目前较多的怀疑集中在波音737的设计及操作系统上。最终结论，还得经过严密调查得出，但波音公司对待“自检”的认真及航空公司飞行员在培训时的严谨性成为各方诟病的重点。惨祸发生后，多国相继宣布对737MAX系列客机采取停飞等措施，一些国家还禁止该系列客机在本国起降和飞越领空。据不完全统计，采取上述措施的已有20多个国家。

航空飞行人命关天，抱有如何认真、审慎的态度都不为过。而民生琐事的起点同样离不开认真。昨日去参加儿子“幼升小”家长会，老师反复强调孩子的教育不在于学龄前认识了多少汉字、会讲几句英语，而是培养好习惯受益终身，其中要义也正是认真。什么是认真？就是但凡做事，就尽可能把事情做到最好。

我听了以后颇多感触，成年人的认真——但凡做事，就竭尽所能把事情做到最好从来就是职场上最受欢迎的品质。大多数人都希望找到一份工作、一个老板、一个可以让他们投身其中的职场，以及让他们有使命感的职业。乔布斯有名言：“工作将占据你人生很大一部分，唯有从事你相信是卓越的工作，方能给你带来真正的满足感。而从事一份卓越工作的唯一方法，就是去热爱这份工作。”

在纽约曼哈顿老城区，华尔街500米长窄窄的街道，集聚了世界最大规模的金融从业者，他们在路这边喝咖啡，就能感觉到竞争对手在街对面喝咖啡，他们可能都不需要语言交流，只需要打个照面看看眼神就知道对方在干什么，创造交流的密度和浓度，这才是美国金融创新的空间生态所在。

传统观念认为，创新成功要有包容失败的环节和乐于实验的意愿，这个环境要鼓励员工畅所欲言，鼓励合作和去层级化。然而，这些讨人喜欢的特征只是创新的一部分，另外还有一些更难、更无趣的东西会抵消它们——比如包容失败就要不容忍无能；乐于实验就要有严格的规范；要有心理安全感，就要适应近乎残酷的直白；合作必须与个人责任相平衡；而部分层级的扁平结构需要强大的领导力等……

今天，越来越多的女学霸，不但在科研领域不让须眉，也开始在公众视线中活跃闪亮，怒刷存在感。她们能在高端论坛纵横捭阖，也能在综艺节目秒变“逗比”，但当你静心下来聆听她们的故事时，总能发现一个共同之处：虽然身份不一，但从未曾骄傲，永远在努力做自己该做的事情，超级英雄都是不讨好、不妥协的，在眼界就是你的世界的今天，认真的人生永远闪闪发光。

eyjlc@163.com

如果您有任何金融理财方面的问题或者投诉建议，欢迎您在浦江财富公共订阅号下留言。我们将在三个工作日内及时回复，并邀请业内资深人士为您量身定制理财产品。您可以通过微信号：shanghaifortune2013，或直接扫描下方二维码联系到我们。



# 巧用保险防止婚姻意外

□文 崔烨

在当代社会生活中，夫妻双方因感情破裂等原因离婚，“撕破脸”抢夺财产的剧情时而上演。根据民政部最新发布的官方数据，2018年全国离婚率已达38%，其中上海更是高达49%。面对节节攀升的离婚风险，如何才能在感情已经无法挽回的情况下，最大程度的保障自己的合法经济权益？保险或许是不错的选择。

## 明确婚前婚内共同财产

无论是男女，无论资产多少，在感情破裂婚姻已经无法挽回之时，守护好自己合法的财产，也是一种自我保护。

我国的《婚姻法》已经在保障婚前财产和个人财产的力度上有了很大提升，但是婚内共同财产的分割则要保障双方的生活水平。根据我国《婚姻法》规定，夫妻在婚姻关系存续期间所得的财产归夫妻共同所有，包括：工资、奖金、生产经营的收益、知识产权的收益、继承或赠与所得的财产（明确只归一方的除外）以及其他应当归共同所有的财产。具体到保险产品上，由于越来越多的家庭选择保险作为家庭理财的工具，尤其是一些分红型和养老保险。该类保险在购买时，一般都是以夫妻一方名义作为被保险人或受益人，之后也以夫妻共同财产定期缴纳保费，目的则是为了将家庭财产达到增值保值的效果。如果将该类保险利益在离婚诉讼中认定为个人财产，对另一方来说是相当不公平的。

在司法实践中，一般将该类保险的保单现金价值认定为夫妻共同财产，将保险合同仍判归为一方（通常为投保人）的财产权益，该方当事人可选择在离婚后继续履行交纳保费义务或者变现保单现金价值，并由该方当事人给付保单现金价值的一半给对方作为分割折价。然而，保险专家提醒：“将保单变现并不是一种利益最大化的方法，虽然变现后双方财产分割更为简便，然而提前退保却会有一定的损失。”一般来说，如果夫妻双方是



和平分手，那么需要在婚姻关系变化后对保险合同进行一些处理。法律只要求投保人在投保当时对保险标的拥有保险利益，因此，在投保后双方离婚的，并不影响保险合同的效力。虽然双方离婚并不影响在婚姻关系存续期间已成立的保险合同，但离婚后，对于保险合同，注意要及时做一些变更。具体包括投保人和受益人的及时变更。既然已经不是夫妻，那么作为投保人的一方应该配合另一方做好投保人以及银行账户、通讯地址的变更，使合同继续有效，避免因不能及时交费造成的中断。事实上，在投保时，就应该指定好受益人，并确定受益比例。

## 保全资产保险作用凸显

然而，生活中因为离婚而进行财产分割甚至对簿公堂的事情并不少见，保险不仅是需要被分割的财产之一，同时也可以成为保护个人合法财产的有效手段。上述保险专家进一步表示，保险由于具有资产隔离的作用，通过指定受益人的做法可以

很好的保护自己的资产。首先来看婚前财产，可以在婚前就购买保险，并足额交清保费，那么这份保单就属于个人财产，保单现金价值不受日后婚姻变动影响。其次来看婚后财产。

从保障角度来看，首先可以为自己购买意外险和健康险，受益人为本人。如果出险，此部分受益均为婚后个人财产，免受婚姻风险冲击，因为因人身伤害或疾病获得保险赔偿，保险金属于夫妻一方的个人财产，无需分割。需要注意的是，购买和人身相关的寿险，这时候合同中的财产利益明确由受益人享有。即如果一方给自己买保险，受益人是自己或者父母，这时候财产不分割；如果一方为父母购买保险，受益人为自己，财产一样不被分割。此外，如果是夫妻一方的父母出资为其购买的保单，且明确是父母赠予单独所有，离婚时无需分割，属于一方的个人财产。而夫妻为子女购买的保单也无需分割。因为如果投保人和被保险人是父母与子女的关系，应视为对子女的赠予，保单归属子女。

## 快资讯

### 银行理财子公司服务逐步提升

□文 崔烨

近日毕马威发布了《银行理财子公司展望报告》，其特将各业务领域专家的洞察与观点编辑成文，从顶层设计、风险管理、内控管理、财税管理、运营与信息技术以及科技赋能等方面为理财子公司发展献计献策。

2018年以来，监管机构陆续出台了“资管新规”、“理财新规”以及理财子公司管理办法等一系列法律法规，标志着我国商业银行理财业务正式进入转型发展新阶段。在此基础上，已有近30家商业银行陆续发布公告拟申请设立理财子公司。2019年银行业需继续深化改革与创新，将理财子公司作为转型发展的契机之一，由高速增长转向高质量发展。

毕马威中国银行业主管合伙人王立鹏表示：“随着科技变革式的发展，大数据、人工智能等信息技术的广泛应用，金融行业的发展聚焦到金融科技之上，逐渐成为推动传统金融转型升级的核心驱动。资产管理子公司可以借助银行科技优势，金融科技赋能，提升业务竞争力，强化财富管理能力；搭建数据科技服务体系，利用大数据为高净值客户

提供专属定制设计；渗透各类投资消费场景，为投资者提供更有针对性、全面的金融服务。”

面对宏观经济增速放缓、金融去杠杆、利率市场化等严峻挑战，中国银行的业务模式转型刻不容缓。毕马威中国资产管理业主管合伙人王国蓓透露，毕马威预见2020年后的未来金融机构运营服务交付模式将更多地采用数字化赋能，即金融机构智能化全球业务服务模式(dGBS)。该模式通过国内外咨询项目经验总结得出，带来了新的服务交付模式，强调改善客户体验，并提供数据洞察，重视流程提升的快速迭代，保持运营组织的敏捷性，帮助企业利用新技术来降低运营成本，实现卓越经营。

截至目前，银保监会正式批准的理财子公司申请已有五家，可以预计大型国有商业银行将凭借资金、技术、人才以及其他方面资源及能力优势在理财子公司的落地行动中占据领先地位，但无论是头部的大型国有商业银行和股份制，还是规模稍小的城商行与农商行，面对理财子公司这一“新生事物”，整体上缺乏可直接借鉴的行业经验，均面临转型发展思路不清晰的现实挑战。

## 新金融

### 银联两发声明回应银行卡隔空盗刷事件

□文 崔烨

3月15日，央视315晚会曝光了银联要求各家银行自动开通“闪付”功能，闪付交易时不需要输入密码，不需要与刷卡机紧密接触，就能够直接读取到银行卡进行扣款，使银行卡存在资金被盗刷风险。而支持免密支付的POS机却能在网上轻松买到，这让不法分子轻松就能盗刷银行卡。

3月16日下午，中国银联首次回应称隔空盗刷是极少数个案，客户遭盗刷可获全额赔付。3月16日深夜，银联官网再发声明，对持卡人表示歉意，并表示将改进相关服务和赔偿机制。其称银行卡闪付既便捷又安全，在国际上已经得到广泛应用。“隔空盗刷”是极少数个案，据中国银联和商业银行统计，2015年业务开通以来风险率为万分之二，远低于万分之一点一六的行业平均交易欺诈率。用户就是上帝，对这种欺诈犯罪行为，中国银联和商业银行高度重视，已经并将继续采取相关措施，确保持卡人放心使用。

为了保护持卡人的利益，中国银联已联合各商业银行建立了“风险全额赔付”保障机制，

对于客户发生的盗刷风险损失，持卡人挂失前72小时内全额赔付，超过72小时经确认为盗刷损失的，也将获得全额赔付。中国银联联合商业银行还将进一步优化赔偿机制，缩短赔付时间，提高赔付效率。

对于备受关注的小额免密免签这一事，中国银联和商业银行通过官网公告、领卡合约、发卡章程、持卡人权益告知书、手机银行、微信公众号、短信等渠道向持卡人进行了告知，但仍有一部分用户未能充分知晓此项业务的功能和保障措施。对此，中国银联将与商业银行共同改进服务，并为用户自主关闭及恢复功能提供更加便捷的服务。

中国银联表示，“隔空盗刷”是公安机关重点打击的犯罪行为，犯罪分子已受到严厉惩处。我们将全力配合公安机关继续加大对POS机非法买卖等银行卡犯罪行为的打击力度。同时，中国银联与有关各方也将进一步提高技术防控水平，持续督促收单机构加强POS终端管理。在声明的最后，中国银联向持卡人诚挚道歉：“对于我们之前工作中存在的不足，向持卡人表示歉意。”

